

**PANNON 2005 FAKTOR ÉS HITEL
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
1016 Budapest, Naphegy utca 19. 2. em. 8/A.**

**ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS
SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Hatályos: 2022.01.01.
Módosítás:

Tartalomjegyzék

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK. 3	3
1.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	3
1.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	5
1.3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MÓDOSÍTÁSA	5
1.4. KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSE AZ ÜGYFÉL ÉS A TÁRSASÁG KÖZÖTT	8
1.5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS	8
1.6. ÉRTESETÉS	9
1.7. A KAPCSOLATTARTÁS FORMÁJA	10
1.8. KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK	11
1.9. ELLENÉRTÉK	11
1.10. A TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE	13
1.11. TITOK ÉS ADATVÉDELEM	14
1.12. INFORMÁCIÓADÁS AZ ÜGYFÉLRŐL	15
1.13. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR).....	15
1.14. JOGORVOSLAT A KHR-BEN	18
1.15. PANASZOK KEZELÉSE	19
1.16. JOGVITÁK RENDEZÉSE	20
2. FAKTORING SZOLGÁLTATÁS.....	21
2.1. MINŐSÍTETT KÖVETELÉSEK VÁSÁRLÁSA	21
2.2. A KÖVETELÉS ÉRVÉNYESÍTÉSE, BEHAJTÁSA	23
3. HITELÜGYLETEK.....	24
3.1. ÁLTALÁNOS HITEL(KÖLCSÖN) FELTÉTELEK.....	24
3.2. KÖLCSÖN.....	25
3.3. KAMAT, JUTALÉK, HITELDIJ.....	25
3.4. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE	25
3.5. A KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	26
3.6. KÖRÜLMÉNYEK MEGVÁLTOZÁSA, MEGNÖVEKEDETT KÖLTSÉGEK.....	26
3.7. KÖZVETÍTŐI SZERZŐDÉS ALAPJÁN KÖTÖTT HITELSZERZŐDÉSEK	27
4. BIZTOSÍTÉKOK.....	27
5. BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE	28
6. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ EGYES KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	29
6.1. A KÖVETELÉSEK ÉRVÉNYESÍTÉSE	29
7. FELMONDÁS	30
8. A PÉNZÜGYI TELJESÍTÉSEK ELSZÁMOLÁSA	30
9. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	31

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A **Pannon 2005 Faktor és Hitel Zártkörűen Működő Részvénytársaság**. (továbbiakban: **Társaság**) a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által bejegyzett, zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény. A Társaság a tevékenységeit a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt**), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény, és az irányadó egyéb jogszabályok alapján az MNB és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogelőd szervezetének az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet E-I-168/2005 számon kiadott hatósági engedélye alapján végzi.

A Társaság székhelye: 1016 Budapest, Naphegy u. 19.

A Társaság adószáma: 13378198-1-41

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

A jelen Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Társaság és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Társaság pénzügyi szolgáltatást nyújt, vagy egyéb, a Hpt. hatálya alá tartozó engedélyhez kötött tevékenységeket végez. Amennyiben az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek továbbá a Társaság egyéb szabályzata eltérnek egymástól, akkor irányadónak elsősorban az egyedi szerződési feltételeket, ezt követően az egyéb szabályzatot kell tekinteni.

A Társaság tulajdonában lévő – más hitelintézetektől, vagy szervezetektől - vásárolt követelések esetében nem ezt az Üzletszabályzatot és általános szerződési feltételeket, hanem az eredeti hitelező egyedi szerződését, Üzletszabályzatát és az Általános Szerződési Feltételeit kell alapul venni kivéve, ha felek írásban másképp állapodnak meg.

Társaság által végzett tevékenység:

A Hpt. 3. § (1) bekezdése b) pontja szerinti - hitel és pénzkölcsön nyújtása, amely a Hpt. 6. § 40. pontja alapján az alábbiakat foglalja magában:

Hpt. 6. § 40. *hitel és pénzkölcsön nyújtása:*

a) *hitelnyújtás:* a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére,

b) pénzkölcsönnyújtás:

ba) a hitelező és az adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni,

bb) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet,

bc) [a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvény](#) szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység,

bd) zálogkölcsön nyújtása, valamint

be) csoportfinanszírozás,

c) a hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja;

A Hpt. 3. § (1) bekezdés 1) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenység, amely a Hpt. 6. § 60. pontja alapján az alábbiakat foglalja magában:

60. követelésvásárlási tevékenység: követelésnek - a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

Ügyfél: A Társaság szolgáltatásait igénybevevő

- 18. életévét betöltött, cselekvőképességében nem korlátozott, devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személy,
- devizabelföldi vagy devizakülföldi – ha saját joga szerint ennek minősül – egyéni vállalkozó,
- devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, szervezet.

A Társaság és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó szerződések állapítják meg, (függetlenül attól, hogy ki volt az eredeti hitelező). Az Üzletszabályzat (az eredeti hitelezőé vagy jelen szabályzat) irányadó mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozóan jogszabály vagy külön szerződés kifejezetten nem rendelkezik. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek a Társaságra és az Ügyfelekre egyaránt kötelezőek.

A Társaság és az Ügyfél közös megegyezéssel eltérhetnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem rendelkeznek, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvének vagy más irányadó jogszabálynak a vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

1.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

1.2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, bárki megtekintheti és megismerheti. A Társaság az ügyfél és üzletfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát és a Társaság gondoskodik róla, hogy honlapján is folyamatosan elérhető legyen az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek.

1.3. Szerződések egyoldalú módosítása

A Társaság a vásárolt és az eredeti hitelező által már felmondott követelések tekintetében lemond a refinanszírozási költségek változása esetén és más okból történő többletkiadások ügyfelekre történő egyoldalú áthárításáról.

Az ügyfelekkel kötött megállapodások során és abban az esetben amennyiben az eredeti szerződés feltételeinek helyreállításáról állapodnak meg felek, vagy új részletfizetési megállapodást kötnek a törlesztésre, vagy az eredeti hitelező eljárása ellen olyan kifogással él az ügyfél, amire az eredeti hitelezővel kötött megállapodás és az Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek nem térnek ki akkor a következő szabályok az érvényesek, nem visszamenőleges hatállyal:

Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá tartozó szerződések

1.3.1. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (az 1.3 pontban továbbiakban: törvény) hatálya alá tartozó hitelnyújtás során a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve, hogy azt e törvény lehetővé teszi, és a felek ezt a szerződésben kifejezetten kikötötték (a jelen pontban továbbiakban: **egyoldalú módosítás**). Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem lehet módosítani. Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási (a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonzyszám), illetve

kamatfelár-változtatási mutató (a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató) figyelembevételével kell megállapítani. Az egyoldalú módosítás jogát a Társaság a **szerveződésben** a törvényben foglalt követelményeknek megfelelően rögzített feltételek szerint jogosult gyakorolni. Semmis az a szerveződéses kikötés, amely a szerveződés egyoldalú módosítására vonatkozóan a törvényben meghatározott követelményeknek nem felel meg. Ha a hitelszerveződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Társaságnak ezt a szerveződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesítenie kell. Ha a törvény eltérően nem rendelkezik, az egyoldalú módosításról annak hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal kell értesíteni a fogyasztót a törvényben meghatározott módon (törvény 17/B. §). .

1.3.2. Az előző pontban meghatározott hitel **kamatfeltételeinek módosítása** esetén a Társaság – az állami kamattámogatással nyújtott hitel és a referencia-kamatlához kötött hitelkamat esetén a felek eltérő megállapodásának esete kivételével - a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatni a fogyasztót

- a) az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, valamint
- b) a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről (törvény 18. § (1) bekezdés).

A **kamaton kívüli díj vagy költség módosítása** esetén - az állami kamattámogatással nyújtott hitel és a referencia-kamatlához kötött hitel esetének kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal kell a fogyasztóval közölni a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és megadni a fogyasztónak a tájékoztatást a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről (törvény 18. § 2) bekezdés).

1.3.3. Az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén a hitelkamatot, díjat vagy költséget érintő módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben kell közzétenni. (törvény 18. § (3) bekezdés).

1.3.4. Az 1.3.1. bekezdésben meghatározott szerveződéseknel a referencia-kamatlához kötött hitelkamat esetén a felek az 1.3.2 bekezdésben szabályozotthoz képest eltérően a hitelszerveződésben megállapodhatnak arról, hogy a hitelező a fogyasztót rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében közzététel útján tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról (a törvény 18. § (4) bekezdése

1.3.5. Az 1.3.1 bekezdésben meghatározott esetben jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing esetén a Társaság a referencia-kamatláb változásakor az új törlesztőrészlet összegéről a fogyasztó részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad (törvény 18. § (4a) bekezdés).

1.3.6. Az 1.3.1 bekezdésben meghatározott esetben, ha a hitelszerződés elektronikus okirati formában kerül megkötésre, akkor

- a) a költség és díj módosulására vonatkozó tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető,
- b) a kamatváltozásra vonatkozó tájékoztatás papíron vagy más tartós adathordozón teljesíthető azzal, hogy a közlési határidő nem vagy késedelmes teljesítése – a fogyasztó számára hátrányos módosítás esetén – jogvesztő (törvény 18. § (5) bekezdés).

Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá nem tartozó szerződések

1.3.7. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény hatálya alá nem tartozó pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a Társaság, vagy az eredeti hitelező számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni, (Hpt. 279. § (13) bekezdése).

1.3.8. Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható. (Hpt. 279. § (14) bekezdés).

Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait. (Hpt. 279. § (15) bekezdés).

1.3.9. A társaság az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit (Hpt. 279. § (16) bekezdés).

1.3.10. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Társaság az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti a módosítás Ügyfélforgalmi helyiségekben történő elhelyezése útján.

1.3.11. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt elfogadottnak kell tekinteni. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybaléptetéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

1.3.12. Ha az Ügyfél a Társasággal kötött szerződésében kifejezetten kéri az Üzletszabályzat módosításáról szóló postai vagy egyéb értesítés megküldését, abban az esetben az Ügyfelek ezen körét a Társaság írásban postai vagy egyéb úton értesíti az Üzletszabályzat megváltozásáról.

1.3.13. Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 30 napos határidővel felmondani.

1.4. Kapcsolat létesítése az Ügyfél és a Társaság között

1.4.1. A személyes adatok, a bank,- üzleti titok védelme, valamint a pénzmosás elleni jogszabályok alapján a Társaság az Ügyfelet azonosítja, illetve meggyőződik a képviselőjében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról. A jelen 1.4.1. pontban foglalt Ügyfél-azonosítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el. A részletszabályokat a Társaság pénzmosási szabályzata tartalmazza.

1.5. Együttműködés, tájékoztatás

1.5.1. A Társaság és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

1.5.2. Az Ügyfél kérelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően írásban tájékoztatni a Társaságot a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról.

1.5.3. A tájékoztatási kötelezettség – az 1.5.2. pontban foglaltakon túlmenően – vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi helyzetét érintő változásra, címváltozásra, és a bejelentett képviselő személyének megváltozására.

1.5.4. Az Ügyfél a Társasággal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul írásban tájékoztatni a Társaságot minden olyan körülményről, amely veszélyezteti a Társasággal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

1.5.5. Jogi személy ügyfél különösen:

- Az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
- Ha csődeljárást, felszámolási eljárást, vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ha ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- Ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási, illetve végrehajtási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- Ha a gazdasági társaság működését veszélyeztető peres eljárást kezdeményeznek vele szemben;

- Ha gazdasági társaság létrehozásáról, vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt;
- A tulajdonosai körében a Társaság felé adott legutolsó tájékoztatás óta változás következett be;
- A gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;

1.5.6. Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Társaság titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely követelés biztonságának megítéléséhez azt a Társaság szükségesnek tartja.

1.5.7. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettség megszegéséből eredő kárért.

1.5.8. Az Ügyfél köteles együttműködni a Társasággal a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles az azonosításhoz szükséges okmányokat a Társaság részére bemutatni, írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésekor megadott azonosító adatokban illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles a Társaságot értesíteni. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben a tényleges tulajdonos adatai nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését, az üzleti megbízást, illetve további üzleti megbízások teljesítését megtagadja.

1.5.9. Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő károkért felelősség terheli. A Társaság kizárja a felelősségét az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

1.5.10. Az Ügyfél a Társasággal fennálló kapcsolata során megad a Társaságnak minden olyan jogszerű információt, amelyet a Társaság kér az Ügyfél és az ügylet megítéléséhez.

1.6. Értesítés

1.6.1. A Társaság az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és szerződéseket (a továbbiakban együtt: iratok) az Ügyfél által legutoljára írásban bejelentett levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert bármely címére, illetve székhelyére, telephelyére küldheti az iratokat, több cím ismerete esetén szabad választása szerint.

1.6.2. Ha az Ügyfél levelezési címének megváltozását a Társaságnak nem jelenti be és az értesítés eredménytelen, akkor a Társaság először az állandó címére kísérli meg az értesítést, majd megkísérli az Ügyfél új levelezési és állandó címét felkutatni, és értesítéseit továbbra az új ismert címre, címekre küldeni.

1.6.3. A Társaság nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változás miatt vagy más, a Társaságon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

1.6.4. A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni minden esetben, amennyiben annak kevésbé fontossága és pótolhatósága ezt indokolja. Simán kiküldött, megválaszolatlan levél esetén a társaság ismét megkísérli az értesítést.

1.6.5. Az előző pontban megfogalmazott szabály nem vonatkozik a bankjegyekre, az értékpapírokra, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokra vagy más olyan küldeményekre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Társaság ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt.

1.6.6. Belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a postára adást követő 10., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. postai munkanap elteltével a Társaság vélelmezi, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz az értesítés megtörtént.

1.6.7. A Társaság a közleményének az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

1.6.8. Az Ügyfél köteles 10 napon belül értesíteni a Társaságot, ha valamely általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg. A Társasághoz érkezett küldemények érkezési idejére a kézbesítési bizonyítvánnyal (tértivevényes) küldött küldemények tértivevényen szereplő érkezési időpontja az irányadó.

1.7. A kapcsolattartás formája

1.7.1. Mind a Társaság, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni.

1.7.2. Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosultak eredeti, vagy a Társaság képviseletre jogosult munkatársának elektronikusan rögzített (szkennelt) aláírása szerepel.

1.7.3. A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel - amennyiben erre vonatkozóan az Ügyféllel megállapodott - a telefonon, telefaxon, e-mail

útján továbbított értesítéseket, szerződéseket, egyéb iratokat elfogadhatja. Elfogadás esetén az ezekben foglaltak mindkét félre nézve kötelezőek.

1.7.4. Telefon útján történő kapcsolattartás esetén az Ügyfelet a Társaságnak be kell azonosítania. A Társaság azonosított ügyfélnek tekinti a személyes adatokat (név, lakcím, anyja neve, születési adatok), és a bejelentés tárgyához kapcsolódó, a Társaság által nyilvántartott azonosítót (pl. ügykód, ügyszám) megadó ügyfelet.

Az azonosításra alkalmas adatok hiányában az Ügyfél részére csak általános tájékoztatás adható, hogy kérdését, bejelentését milyen formában, illetve hol teheti meg.

1.7.5. Elektronikus levelezés (e-mail) útján történő kapcsolattartás esetén a Társaság főképp általános és tájékoztató jellegű információt ad, kivéve az anyabankkal, az otpbank.hu e-mail címen történő kapcsolattartást.

1.7.6. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, telefax, e-mail igénybevételével történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek.

1.7.7. A felek egymáshoz intézett, az ügyletükkel, szerződésükkel összefüggő kérdésekre 10 munkanapon belül kötelesek válaszolni.

1.8. Képviselők, közreműködők

1.8.1. A Társaság az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy a teljesítés során a Társaság bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

1.8.2. A Társaság jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - és amennyiben szükséges -, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

1.8.3. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, amennyiben ezt saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükségesnek látja.

1.9. Ellenérték

1.9.1. Az Ügyfél a Társaság szolgáltatásaiért:

- kamatot,
- késedelmi kamatot,
- jutalékot,
- kezelési költséget

- egyéb egyedi szerződésekben szereplő díjakat, költségeket, beleértve a behajtás költségeit
(továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

A szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban a szerződések tartalmazzák. Vásárolt követelések esetén az eredeti szerződésben foglaltak és az eredeti hitelező üzletszabályában, általános szerződési feltételeiben szereplő és a követelésvásárlás időpontjában érvényes utolsó kondíciók az érvényesek.

1.9.2. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelynek mértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Társaság Hirdetménye az irányadó. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Hirdetmény a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, behajtási költségeket tartalmazó jegyzék.

A Hirdetmény legutolsó hatályos változatát a Társaság kérésre az Ügyfél részére átadja.

A Hirdetmény változásáról a Társaság a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal a módosított Hirdetménynek a Társaság ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztésével értesíti Ügyfeleit, az 1.3. pontban leírt eltérésekkel.

1.9.3. Ha szerződés másként nem rendelkezik, pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamat tekintetében, a jogszabályban (Ptk.) meghatározott mértéke az irányadó.

1.9.4. Az ellenérték (kamattól, díjtól, jutaléktól) megfizetése - amennyiben szerződés vagy Általános szerződési feltétel másként nem rendelkezik - a szerződésben vagy Hirdetményben meghatározott időszakonként, illetve a szerződés megszűnésekor esedékes.

1.9.5. A Társaság részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél a Társaság által megjelölt bankszámlára utalja. A befizetés történhet pénztáron keresztül is, de a Társaság pénztári szolgáltatás nyújtására az ügyfelek részére nem köteles.

1.9.6. A Társaság a hitelkamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, jutalékokat - eltérő megállapodás hiányában - naptári napokra, a következő képlet alapján számítja:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

1.9.7. A teljes hiteldíj mutató (THM) számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és az MNB iránymutatásának megfelelően történik, vásárolt követelés esetén az eredeti hitelezőnél alkalmazott eljárás szerint, amennyiben szükség van rá.

1.9.8. Ha szerződés másként nem rendelkezik, a bankszünnap kamatnapnak számít. Ha a kamatfizetés vagy a tőke visszafizetése bankszünnapon esedékes, akkor az esedékességet

követő első bankműveleti nap a teljesítés napja. A felek a teljesítés ettől eltérő módjában is megállapodhatnak.

1.9.9. Amennyiben szerződés másként nem rendelkezik, a Társaság egyoldalúan jogosult a hatályban lévő szerződések vonatkozásában is a kamat-, illetve egyéb díjtételeinek mértékét megváltoztatni (emelni, csökkenteni), valamint új díj-és költségtypust bevezetni az 1.3. pontban leírtak szerint.

A módosítás csak a hatálybalépése utáni időpontra vonatkozhat.

1.10. A Társaság felelőssége

1.10.1. A Társaság az üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembe vételével és a tőle elvárható gondossággal jár el. Működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek.

A Társaság megtéríti az Ügyfélnek mindazt az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet szándékosan vagy nagyfokú gondatlanságával ügyfelének esetlegesen okozott. A Társaság Ügyfele az általában elvárható módon köteles a kármegelőzés és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni és a Társaságot értesíteni. Az Ügyfél kártérítési igénye esetén köteles bizonyítani a Társaság jogellenes és felróható magatartását, mulasztását, a bekövetkezett kárt, valamint az ezek között közvetlenül fennálló ok, okozati összefüggést.

1.10.2. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következtek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Társaságnak nincs lehetősége.

1.10.3. A Társaság tevékenységei ellátásakor jogosult harmadik személy igénybevételére, és jogosult egyes tevékenységei kiszervezésére. Amennyiben Társaság harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Társaság felelőssége is azokhoz igazodik.

1.10.4. A Társaság, a Hpt. 13/A §-ában foglalt szabályok betartásával, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás, vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartásával kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzőnek – a kockázattal arányos mértékben – rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre előír. A kiszervezett tevékenység körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Társaság az Üzletszabályzatban köteles feltüntetni.

A Társaság a következő szervezetekkel és tevékenységekre kötött kiszervezésnek minősülő szerződéseket: -

1.10.5. A Társaság felelősségének jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Társaságnak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

1.10.6. A Társaságot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltak a tőle elvárható gondossággal történő megvizsgálás mellett sem lehetett felismerni.

1.10.7. A Társaság az egyes szerződésekben kizárhatja vagy korlátozhatja a felelősségét az egyes cselekményeiért, kivéve a súlyos gondatlansággal vagy bűncselekményekkel okozott károkért fennálló felelősséget.

1.11. Titok és adatvédelem

A társaság az adat és titokvédelmét a Ptk, „Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról” szóló 2011. évi CXII. Tv, a Htp, az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény, valamint egyéb jogszabályi előírások szerint szabályozza.

1.11.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik

1.11.2. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja,
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

1.11.3. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

1.11.4. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

1.11.5. A Társaság jogosult az Ügyféltől a szerződésben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Társaság vállalásainak teljesítése céljából a személyi, hitel, és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat - akár elektronikus úton vagy telefonon - bekérni, és ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak - kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat - eredetinek vagy közjegyző által hitelesítettnek kell lenniük.

1.11.6. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készítsen, és azt kockázatkezelés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az általa közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképét és aláírását a dokumentumot kiállító hivatal nyilvántartásában ellenőrizze.

1.11.7. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Társasággal való üzleti kapcsolata során a Társaság üzleti titkait, melyek a Társasággal való kapcsolata során tudomására jutottak, üzleti titokként kezeli és időbeli korlátozás nélkül megőrzi. Ezen kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kár megtérítéséért felelős.

1.12. Információadás az Ügyfélről

1.12.1. A Társaság az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb információt is jogosult kiadni az Ügyfélről.

1.12.2. Az információ adásával a Társaság az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

1.12.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság jogosult és köteles a szerződésből eredő kötelezettségekre vonatkozó adatait a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR-t) működtető pénzügyi vállalkozásnak átadni.

1.13. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

Jogszabály a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében a központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) való adattovábbítási kötelezettséget ír elő a Társaság részére. A részletes szabályokat a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR törvény) szabályozza, ami alapján a társaság a következő szabályokat alakította ki.

A törvény szerint a társaság referenciaadat-szolgáltatónak minősül.

1.13.1. Az adatátadás és kezelés szabályai

A KHR-ben kizárólag a jogszabályban meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

1.13.2. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok: A KHR törvény mellékletének II. rész 1. pontja tartalmazza.

1.13.3. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok: A KHR törvény melléklete II. része 2. pontja tartalmazza

1.13.4. Adatátadás természetes személyeknél

A társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére azon természetes személy illetve vállalkozás referenciaadatait adja át, aki a társaság által nyújtott alábbi pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést köt, illetve ilyen szerződés megkötését kezdeményezi:

- pénzkölcsön nyújtása,

A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki

- a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható,
- a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

1.13.5. Adatátadás vállalkozásoknál

A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Hpt.-ben meghatározott vállalkozásoknak a Társaság által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos referenciaadatait.

A Társaság, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, amelynek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván.

Természetes személyre vonatkozó adatátadás során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha a kölcsönszerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

1.13.6. Adatok tárolásának ideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A határidő számításának kezdete természetes személyekre vonatkozó adatátadás esetében a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja, valótlan adatközlés stb. esetében az adat átadásának időpontja, vállalkozásra vonatkozó adatátadás esetében a szerződés megszűnésének időpontja.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a Társaság jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a Társaság az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át, a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

1.13.7. Az adatszolgáltatás a nyilvántartottnak

A Társaság függetlenül attól, hogy az eredeti hitelező megtette-e az ügyfél tájékoztatását a KHR-ről, amikor először felveszi vele a kapcsolatot a vásárolt követelés kötelezettjével, írásban tájékoztatja a KHR-re irányuló szabályokról, aminek része a Felügyelet által a honlapján megjelent tájékoztató is.

A társaság 5 munkanapon belül tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy adatátadás történt a KHR-t kezelő szervezetek részére

Az ügyfél bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartottra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, vagy a kérelemre adandó tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

1.14. Jogorvoslat a KHR-ben

A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi

vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, **de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.**

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálatának eredményéről küldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A nyilvántartottat a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a Hpt.-ben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

A KHR-rel kapcsolatos minden egyéb vonatkozásban a 2011. évi CXXII. Törvény rendelkezései az irányadók

1.15. Panaszok kezelése

1.15.1. A Társaság a panaszok kezelésére és a fogyasztók védelmére Panaszkezelési szabályzatot hozott létre, ami minden ügyfél számára hozzáférhető és egységes szerkezetben

általánosan szabályozza az ügyfelek panaszainak, bejelentéseinek és javaslatainak fogadását, kivizsgálását, illetve orvoslását, a továbbiakban együtt intézését, továbbá a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos feladatok, kompetenciákat és eljárásokat.

1.15.2. A Társaság biztosítja, hogy az ügyfél a Társaság magatartására, tevékenységére, vagy mulasztásra vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon), vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefon, elektronikus levélben) közölhesse. A panaszok központi ügyintézése a 1124 Budapest, Németvölgyi út 97. szám alatt történik, levelezési cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 97, Telefonszám:202-1464; Fax:2023-1467. A Társaság a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja. A Társaság a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.

A Társaság tevékenységével kapcsolatos panaszát az Ügyfél a Társaság felügyeleti szervéhez is benyújthatja. A Társaság felügyeleti és fogyasztóvédelmi *hatósága*: a Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.

1.15.3. A szóban tett panaszt a bejelentés helyén azonnal meg kell vizsgálni, és orvosolni. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet vagy annak azonnali kivizsgálása nem lehetséges - mivel a panasz várható kivizsgálása és rendezési ideje meghaladja a személyes ügyfélszolgálat ügyfél által elvárt idejét, illetve a válaszadáshoz más szakterülettel történő konzultációra is szükség van -, a panaszról jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyv egy másolati példányát az Ügyfél részére át kell adni.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Társaság és az ügyfele közötti kommunikációt a Társaság hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen – kérésének megfelelően – huszonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

1.15.4. Az írásbeli (postai úton, faxon, e-mailen érkezett, ügyfél képviselője által írásban átadott) illetve a szóbeli panaszról készül jegyzőkönyv szerinti panaszbejelentésre a válaszadási határidő a kézhezvételtől számított 30 naptári nap.

A panaszkezelés eljárási rendjének részletes szabályozását külön szabályzat tartalmazza.

1.16. Jogviták rendezése

1.16.1. Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel, békés úton kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is.

1.16.2. A Társaság elfogadja a vitás ügyek rendezésére –amennyiben az nem a tartozás, vagy részlet megfizetésének elmaradására szól - Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) illetékességét is a fogyasztó és a Társaság közötti - a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban - létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek (pénzügyi fogyasztói jogviták) bírósági eljáráson kívüli rendezését. A Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest, a PBT ügyfélszolgálatának címe:1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

2. Követelésvásárlási, Faktoring szolgáltatás

A társaság minősített banki követések vásárlását (work-out faktorálás) végzi.

2.1. Minősített követelések vásárlása

2.1.1. A társaság ezen tevékenységét elsősorban hitelintézetek minősített követeléseinek piacán fejti ki.

2.1.2. Az üzleti, szerződéses kapcsolat létrejöhet:

- nyílt vagy zártkörű pályázaton való részvétel alapján;
- egyedi felkérés, meghívás során;
- keret jellegű együttműködési megállapodás részeként;
- a társaság kezdeményezésére.

2.1.3. Követelések átvilágítása, értékének meghatározása A munkafolyamat során rögzítésre, értékelésre kerül:

- a követelés szerződéses alapja;
- a követelés fontosabb paraméterei (hitelező, adós, követelés összege és járulékai, biztosítékok);
- az adós pénzügyi, likviditási helyzete, fizetőképessége;
- az adós jogi helyzete (csőd, felszámolás, végrehajtás, peres eljárás, stb.);
- a biztosítékok mobilizálhatósága, jogi helyzete, értéke;
- a megtérülés várható összege, ideje, kockázata;
- a behajtás ráfordításai.

2.1.4. A követelés vételárának kialakítása

A társaság a fent vázlatosan leírt értékelési folyamat végeredményeként meghatározza azt az ajánlati árat, amit a potenciális eladóval közöl. A követelések vételára minden esetben egyedileg kerül meghatározásra az eladóval folytatott tárgyalások eredményeként. A társaság az egyes követelések vételárát jellemző módon, egy összegben, forintban kifejezve határozza meg. Az általánosan alkalmazott fizetési határidők: 8-14 nap, a felek megállapodásától

függően. Ugyanakkor a felek egyedileg megállapodhatnak halasztott fizetésben vagy más feltételrendszerben is. A társaság az egyes követelések ajánlati árának meghatározásakor kockázati tényezőként veszi figyelembe a 2. pontban meghatározott szempontok szerint az alábbiakat:

- a követelés szerződéses alapja nem rendezett, vagy a követelés az adós által el nem ismert, illetve más összegben elismert;
- kiterhelésre kerültek-e a járulékok;
- az adós likviditási helyzete nem mérhető fel pontosan;
- a követelésnek nincsenek biztosítékai, illetve csak nehezen mobilizálható biztosítékai vannak;
- az adós ellen van-e folyamatban jogi eljárás az adott követelés érvényesítése érdekében;
 - ha nem, különös hangsúllyal értékelendők a behajtás várható költségei (pl. végrehajtás díja)
 - ha igen, annál kedvezőbb a követelés megítélése, minél előrehaladottabb az eljárás (pl. felszámolás során a vagyon értékesítésének mértéke; nyitó-, közbenső, illetve zárómérleg elkészülte stb.)

2.1.5. Szerződéskötés, tulajdonba, birtokba kerülés

A társaság a követeléseket engedményezési szerződésekkel vásárolja meg. A szerződés vonatkozhat:

- egyedi követelésre
- követelések csoportjára.

Az engedményezés általános feltételeit (a típusszerződést) az összeállított kérelem tartalmazza.

2.1.6. A szerződéskötés általános feltételei

- A társaság követelévásárlási, engedményezési szerződést csak írásban köthet és a szerződés egy eredeti példányát köteles az eladónak átadni.
- Az általános szerződési feltételek a megvásárolandó követelés vételárát összecszerűen meghatározva írják elő. A társaság általános esetben sem kamatot, sem egyéb díjat nem érvényesít az eladó felé.
- A társaság késedelmes teljesítése esetén az eladónak joga van a szerződéstől egyoldalú nyilatkozattétellel elállni.
- A szerződés egyoldalú módosításának lehetősége kizárt, ilyen kikötést a megkötött engedményezési szerződés nem tartalmazhat.

2.1.7. Az engedményezésről értesíteni kell az adóst (illetve annak képviselőjét). Emellett intézkedni kell

- a biztosítékok,
- a végrehajtási eljárások,

- a peres eljárások esetében, hogy a társaság (mint engedményezett) a korábbi hitelező (engedményes) helyébe léphessen.

2.2.A követelés érvényesítése, behajtása

2.2.1. Az érvényesítés, a behajtás alkalmazott módszere alapvetően függ:

- az adós pénzügyi, vagyoni helyzetétől;
- az adós jogi formájától (magánszemély, egyéni vállalkozó, korlátozott vagy korlátlan felelősségű társas vállalkozó);
- az adóssal szemben folyamatban lévő eljárásoktól (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás, peres eljárás);
- a biztosítékok tartalmától (zálogjog, jelzálog, kezesség, bankgarancia stb.), terjedelmétől, értékétől.

2.2.2. A követelésérvényesítés tipikus esetei:

- fizetési megállapodás az adóssal;
- peres vagy peren kívüli eljárás, végrehajtás;
- felszámolás;
- hitel-tőke konverzió (követelés ellenében vagyon átvétele), majd az eszközök értékesítése.

2.2.3. Az alkalmazott módszert - a jogi, gazdasági kööttségeket leszámítva - elsősorban a várható bevételek és ráfordítások jelenértékre vetített különbsége (az elérhető nyereség) határozza meg.

2.2.4. Munkamódszer

Az adósok (illetve a biztosítékok) az országon belül területileg szétszórtan helyezkednek el. A nagy darabszámú követelés-csomagok általában egyedi kisértékű követelésekből állnak.

A követelésérvényesítés speciális szaktudást igénylő feladat (könyvvizsgáló, ingatlanszakértő, jogász, pénzügyi szakember stb.).

E két tényező - és a költségtakarékosság - azt kívánja, hogy szakismeret és területi elv szerint - az egyes speciális feladatok ellátására - a társaság széleskörű alvállalkozói hálózattal rendelkezzen.

2.2.5.A Társaság nem tesz közzé általánosan alkalmazandó kamat- és egyéb díjszabási módszereket, illetve paramétereket (Hpt. 203. § (3) c.), a behajtási költségeken kívül, mert a szerződésben foglalt eredeti adatokat tartja irányadónak.

3. HITELÜGYLETEK

A Társaság a Hpt. 6. § 40. pontja szerint hitelnyújtást, illetve pénzkölcsön nyújtást végez.

3.1. Általános hitel(kölcsön) feltételek

3.1.1. A Társaság hitelszerződéssel arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, s e keretösszeg mértékéig - szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén - kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveleteket végez. A hitelszerződésben rögzítésre kerül az a legmagasabb összeg, amelynek mértékéig a Társaság kölcsönfolyósítást vállal vagy egyéb hitelműveletet végez.

3.1.2. A Társaság által végzett bármilyen hitelművelet esetén a Társaság az - általa végzett minősítés alapján elfogadhatónak ítélt biztosítékokat kérhet.

3.1.3. A Társaság a hitelkérelmekről egyedi – az Ügyfél minősítésén alapuló – bírálati eljárás során dönt, mely döntéséről az Ügyfelet hivatalosan (részére címzett, cégszerűen aláírt levélben) írásban értesíti. A Társaság hitelbírálati döntését nem köteles indokolni.

A hitelbírálati döntés közlését megelőzően tett, akár szóbeli, akár írásbeli társasági nyilatkozatok, illetve magatartások, sem közvetlen, sem közvetett formában nem tekinthetők szerződéskötésnek vagy szerződéskötésre utaló magatartásnak.

3.1.4. A hitel - és az annak alapján kötött kölcsön - és egyéb hitelműveletekre vonatkozó szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

3.1.5. A Társaság és az Ügyfél által megkötött hitel- (kölcsön-) szerződés létrejöttét követően az Ügyfél által felvett kölcsönök biztosítékai csak abban az esetben biztosíthatnak a Társasággal kötött szerződésben rögzítetteknél kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelező részére, ha ahhoz a Társaság előzetesen írásban kifejezetten hozzájárult, vagy ha az ilyen biztosítékot a más hitelezővel kötendő szerződéskötést megelőzően a Társaságnak is felajánlotta.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségét megszegi, úgy a Társaság jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

3.1.6. Az Ügyfél a hitel- (kölcsön-) szerződést bármikor - akár azonnali hatállyal is - felmondhatja, illetőleg a keretösszeg egy részéről lemondhat, ennek hatályosulási feltétele, hogy tartozását a kamatokkal együtt a felmondással egyidejűleg azonnal visszafizesse.

3.1.7. A Társaság a határozott időre kötött hitel- (kölcsön-) szerződést csak a jogszabályokban, jelen Üzletszabályzatban, illetve a hitel- (kölcsön-) szerződésben foglaltak alapján, és csak azonnali hatállyal mondhatja fel.

3.1.8. A hitelszerződés megszűnése nem érinti a hitelszerződés azon feltételeinek hatályát, amelyek a hitelszerződés keretében nyújtott, továbbra is fennmaradó kölcsönökre vonatkoznak.

3.2. Kölcsön

3.2.1. A felek a kölcsönök hitelszerződésben nem rögzített feltételeit kölcsönszerződésben állapítják meg, egyebekben jelen Üzletszabályzatnak a hitelügyletekre vonatkozó 3.1.1-3.1.8. pontjaiban foglaltak a kölcsönszerződésekre is megfelelően irányadók.

3.2.2. Kölcsönszerződés alapján a Társaság - hitelszerződés keretében vagy attól függetlenül - meghatározott pénzüsszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Az Ügyfél a kölcsön összegének visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.

3.2.3. A Társaság jogosult ellenőrizni, hogy a kölcsön (és járulékai) fedezete és biztosítéka értékben megvan-e, a kölcsön visszafizetése biztosított-e, valamint azt, hogy az Ügyfél a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordította-e.

3.3. Kamat, jutalék, hiteldíj

3.3.1. Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott összeg után, a Társaság Hirdetményében, vagy a szerződésben kikötött mértékű rendelkezésretartási jutalékot köteles fizetni.

3.3.2. Ha az Ügyfél az összeg további rendelkezésre tartásáról írásban lemond, a jutalékfizetési kötelezettség- a lemondó nyilatkozat Társasághoz érkezésétől kezdődő hatállyal - a lemondással érintett összeg erejéig és időtartamra megszűnik.

3.3.3. A Társaság a rendelkezésre tartási jutalékot és a kamatot naptári napokra, a szerződésben meghatározott időpontra számolja el.

3.3.4. A hitelkamatok mértékének Társaság által történő egyoldalú megváltoztatására jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések irányadók azzal, hogy amennyiben az Ügyfél a módosított feltételeket nem fogadja el, az azonnali hatályú felmondással egyidejűleg köteles a hitel (kölcsön-) összegét és járulékait a Társaság részére megfizetni. Amennyiben a Társaság egy adott hitelkonstrukció kamatát vagy egyéb - a teljes hiteldíjat befolyásoló - díjtételeit és feltételeit megváltoztatja, nem jelenti azt, hogy az ilyen konstrukcióban korábban kiadott kölcsönök kamatlábát vagy egyéb - a teljes hiteldíjat befolyásoló - díjtételeit és feltételeit is köteles megváltoztatni.

3.4. A kölcsön visszafizetése

3.4.1. Az Ügyfél köteles a kölcsön visszafizetéséről gondoskodni olyan módon, hogy

legkésőbb a lejárat napján a társaság szerződésben megadott bankszámláján jóváírásra kerüljön.

3.4.2. Ha az Ügyfél csak részben élt a kölcsön igénybevételi jogával, és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztőrészek csökkennek.

3.5. A kölcsönszerződés megszűnése

3.5.1. A Társaság a kölcsön folyósítását megtagadhatja, illetve a szerződést, valamint az annak alapján folyósított kölcsönöket azonnali hatállyal felmondhatja:

- amikor a Polgári Törvénykönyv szerint a kölcsönfolyósítás megtagadható, illetőleg a kölcsön azonnali hatállyal felmondható;
- abban az esetben, ha a kölcsön összegének megállapításához figyelembe vett adatok (körülmények) a szerződés megkötése után jelentős mértékben megváltoznak, valamint a szerződésben rögzített egyéb esetekben.

3.5.2. A természetes személy Ügyfél halálával a kölcsönszerződés megszűnik, a szerződésből eredő tartozás megfizetése azonnal esedékessé válik.

3.6 Körülmények megváltozása, megnövekedett költségek

3.6.1. Amennyiben bármikor jogellenessé válik a Társaság számára, hogy valamely hitel/kölcsön vagy egyéb hitel jellegű műveletre vonatkozó szerződés alapján szolgáltatást nyújtson vagy fenntartson az Ügyfél számára, akkor a Társaság írásban - azonnali hatállyal vagy meghatározott felmondási határidővel - felmondhatja az adott szerződést, amelynek következtében az adott szerződés azonnali hatállyal vagy a felmondási határidő leteltével megszűnik és az Ügyfél a megszűnés időpontjában (vagy olyan ésszerű időn belül, amit a Társaság erre meghatároz) köteles minden lejárttá tett tartozását visszafizetni.

3.6.2. Amennyiben bármilyen jogszabály vagy rendelkezés vagy annak bírói vagy közigazgatási értelmezésében bekövetkezett változás, vagy bármely jelenlegi vagy későbbi jegybanki vagy hatósági rendelkezésnek a Társaság részéről történő megfelelése többletköltséget okoz a Társaság részére valamely hitel/kölcsön vagy egyéb hitel jellegű műveletre vonatkozó szerződés alapján nyújtott szolgáltatás fenntartásával kapcsolatban, akkor azt a Társaság jogosult az Ügyfélre továbbhárítani. A megnövekedett költségek felmerülése esetén a Társaság az Ügyfelet értesíti, és egyúttal közli annak várható nagyságát.

3.7. Refinanszírozási keretszerződés alapján kötött hitelszerződések

3.7.1. A társaság refinanszírozási keretszerződés alapján, mint közvetítő, egyedi hitelprogramok keretében is közreműködik. Ilyenkor a refinanszírozó lebonyolítási eljárásrendje szerint jár el és a hitel tekintetében a refinanszírozási kölcsönt nyújtó szabályai szerint végzi munkáját.

3.7.2. Abban az esetben, amennyiben a társaság közvetítőként jár el, kötelessége az ügyfelet tájékoztatni az eljárás rendjéről, és felhívni a figyelmet arra, hogy milyen üzletkötési feltételek érvényesek.

3.7.3. A Társaság a Magyar Fejlesztési Bankkal (továbbiakban MFB) kötött keretmegállapodás alapján az **MFB PVRKII Program** keretében refinanszírozott hitelt nyújtott a KKV-knak. Ezen Programban a mindenkor hatályos, és az MFB honlapján megtalálható Termékleírás, Útmutató, és Függelék rendelkezései irányadóak elsősorban. (Jelentkezés, folyósítás lezárult)

3.7.4 A Társaság az MFB-vel kötött keretmegállapodás alapján az **MFB KRÍZIS Hitel Program** keretében refinanszírozott hitelt nyújt a KKV-knak. Ezen Programban elsősorban a mindenkor hatályos, és az MFB honlapján megtalálható Termékleírás, Útmutató, és Függelék rendelkezései, valamint az MNB honlapján megtalálható NHP HAJRÁ Termékleírás rendelkezései az irányadóak. (Jelentkezés, folyósítás lezárult)

3.7. 5. A Társaság az MFB-vel kötött keretmegállapodás alapján az **MFB KRÍZIS Hitel Plusz Program** keretében refinanszírozott hitelt nyújt a KKV-knak. Ezen Programban elsősorban a mindenkor hatályos, és az MFB honlapján megtalálható Termékleírás, Útmutató, és Függelék rendelkezései az irányadóak. (Jelentkezés folyósítás lezárult)

3.7.6. A Társaság az MFB-vel kötött keretmegállapodás alapján az **MFB Gazdasági Újjáépítés Hitel Program** keretében refinanszírozott hitelt nyújt a KKV-knak. Ezen Programban elsősorban a mindenkor hatályos, és az MFB honlapján megtalálható Termékleírás, Útmutató, és Függelék rendelkezései az irányadóak.

4. BIZTOSÍTÉKOK

4.1 A Társaság jogosult arra, hogy követelése megtérülése érdekében, az Ügyféltől kapcsolatuk tartama alatt bármely időpontban megfelelő biztosíték adását vagy meglévő biztosíték kiegészítését kérje olyan mértékben, mely szükséges a Ügyfél Társasággal szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához.

4.2 A biztosítékok értéke a tartozás (tőke és járulékai) összegét meghaladhatja. A felkínált biztosítékot a Társaság saját belátása szerint a fedezetértékelési szabályzatában leírt módon minősíti. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges

megváltozása miatt azt a Társaság újraértékelheti.

4.3. A Társaság javára biztosítékul szolgáló jog vagy követelés gyakorlására, illetve érvényesítésére a lekötés tartama alatt a Társaság jogosult.

4.4. Az Ügyfél köteles a biztosítéki vagyontárgyakat minden kárra kiterjedően teljes értékben biztosítani, s a biztosítási szerződésben illetve kötvényben annak feltüntetését kezdeményezni, hogy a biztosítási összeget a tartozás erejéig a Társaságra engedményezte.

4.5. Az Ügyfél a biztosítási szerződést a vagyontárgy biztosítéki jellegének megszűnéséig, a Társaság hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a Társaság kívánságára köteles a biztosítási kötvényt bemutatni és a biztosítási díj befizetését igazoló bizonylatokat a Társaságnak átadni.

4.6. A Társaság a befolyó biztosítási összeget a lejárat előtt is az Ügyfél kölcsöntartozásának vagy egyéb tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a kölcsön biztosítékául szolgáló vagyontárgyakat szükség esetén, a Társaság felhívása ellenére nem pótolja és a felek másként nem állapodtak meg.

4.7. Amennyiben az esedékesség időpontjában az Ügyfél nem teljesíti kötelezettségeit, a Társaság jogosult bármely biztosítékból származó jogát érvényesíteni, a jogszabályoknak megfelelően oly módon, hogy az a követelések megtérülését a legeredményesebben szolgálja, de az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

4.8. A Társaság jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

4.9. A Társaság a hitelkapcsolat fennállása alatt bármikor jogosult saját maga vagy megbízottja útján a kölcsön fedezetét és jogi biztosítékát - akár a helyszínen is - ellenőrizni, illetőleg az Ügyfél üzleti tevékenységének jelentős zavarása nélkül ellenőrizni, hogy az Ügyfél képes-e tartozásának visszafizetésére, és a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.

5. Biztosítékok kezelése

5.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Társaság számára biztosítékul szolgáló fedezet, ingatlan fenntartásáról és értéke megőrzéséről. Köteles gondoskodni továbbá a követelések érvényesíthetőségéről és arról, hogy azok teljesítése a Társaság részére esedékességkor megtörténjen.

5.2. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában lévő, a Társaság javára biztosítékul lekött, eszköz ingatlant rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

5.3. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget és ezáltal a biztosítékok fennállását, értékét, érvényesíthetőségét veszélyezteti, akkor a Társaság – vagy az általa megbízott személy – jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

5.4. A biztosíték nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

5.5. A Társaság kérésére az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani vagy a már meglévő biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Társaság megítélése szerint, a követelés megtérülésének biztosítékául ez szükséges. A Társaság a biztosíték kikötésekor jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékok közül melyeket és milyen értékben fogadja el.

6. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ EGYES KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

6.1. A követelések érvényesítése

6.1.1. A követelés érvényesítésének módszerét a Társaság a veszteség minimalizálása érdekében maga határozza meg a mindenkori, MNB ajánlása alapján készített Követeléskezelési Szabályzatában.

6.1.2. A Társaság az üzleti döntések meghozatala előtt, saját üzleti biztonsága érdekében köteles átvizsgálni, értékelni:

- a követelést megalapozó szerződések jogalapját, jogszerűségét, a követelés fontosabb paramétereit, a hitelező, az adós személyét, a követelés tőkeösszegét, járulékait, fedezettségét,
- az adós és más kötelezettek jogi és cégjogi helyzetét, cégfelelősségi formáját, csőd-, végelszámolási-, felszámolási, végrehajtási eljárás folyamatban létét,
- az adós és más kötelezett gazdasági helyzetét, kötelezettségeit, likviditását,
- peres eljárás folyamatban létét,
- a biztosítékok jogi helyzetét, értékét, mobilizálhatóságát,
- a megtérülés várható összegét, idejét, kockázatát,
- az esetleges behajtás során keletkező költségek nagyságrendjét.

6.1.3. Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

6.1.4. Amennyiben a Társaság a követelést az adóssal, az érte vagy a követelésért bármilyen jogcímen felelősséget vállaló más Ügyféllel szemben nem kívánja közvetlen módon érvényesíteni, lehetősége van a követelés továbbértékesítésére.

7. Felmondás

7.1. A szerződést a felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik vagy felbonthatják. Ebben az esetben elszámolásnak van helye.

7.2. Amennyiben a hiteltartozás megfizetésére új megállapodást köt a Társaság az ügyféllel, akkor ezt a szerződést azonnali hatállyal felmondhatják ha:

- a nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az adós felszólítására nem egészíti ki;
- az adós vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;
- az adós más súlyos szerződésszegést követett el.
- az adós hitelképtelenné válik,
- az adós a szerződés kötésekor valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a tartozás összegének a megállapítását befolyásolta;
- az adós a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósításával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi”.

7.3. Az szerződés felmondására okot adó súlyos szerződésszegésnek minősül a megállapodás 1. törlesztő részletének meg nem fizetése, törlesztő részek megfizetésének 90 napnál régebbi elmaradása, az állandó lakcím vagy levelezési cím változás közlésének elmulasztása, a fedezet elvonására irányuló magatartás, munkahely változás, vagy más ügyfélkapcsolatban fontos adat bejelentésének elmaradása.

7.4. A Szerződésnek a Társaság által súlyos szerződésszegés miatti azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a Társasággal szemben fennálló valamennyi tartozását 15 napon belül kiegyenlíteni.

8. A pénzügyi teljesítések elszámolása

8.1. A Társaság az Ügyfél által az adósság rendezése céljából teljesített befizetését - a Ptk.-ban meghatározottak szerint - először a költségre, azután a kamatra és végül a tőkére számolja el.

8.2. Ha az Ügyfélnek a Társasággal szemben több tartozása áll fenn, és a teljesítés nem fedezi az Ügyfél valamennyi tartozását, azt a Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint, ennek hiányában pedig arra a tartozásra számolja el, amelyre azt az Ügyfél felismerhetően szánta.

8.3. Ha az Ügyfél nem rendelkezett, és szándéka sem ismerhető fel, a Társaság a teljesítést:

- a régebben lejárt,
- azonos lejárat esetén az Ügyfélre terhesebb,
- egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig, a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordítja.

9. Záró rendelkezések

Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2022.01.01.

Melléklet

1. sz. Melléklet

**MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció II. Program
Kondíciós lista**

A hitel pénzneme	
HUF	
A hitel kamata	
Forint alapú változó kamatozás	
Alapkamat	3 havi BUBOR
Refinanszírozási kamatfelár	RKV 2.1 változó ¹ vagy fix 2,32%/év
Refinanszírozási kamat	Alapkamat + Refinanszírozási kamatfelár
Pannon 2005 Zrt. kamatfelára	legfeljebb 3,5%/év
Ügyleti kamat	Alapkamat + Refinanszírozási kamatfelár + Pannon 2005 Zrt. kamatfelára
Forint alapú fix kamatozás	
Refinanszírozási kamat fix mértéke	legfeljebb 5 éves futamidő esetén: 3,18 % legfeljebb 10 éves futamidő esetén: 3,84 %
Pannon 2005 Zrt. kamatfelára	legfeljebb 3,5%/év
Ügyleti kamat	Refinanszírozási kamat fix mértéke + Pannon 2005 Zrt. kamatfelára

¹ Az RKV 2.1. mindenkor aktuális értéke: <https://www.mfb.hu/kozlemenyek/mfb-kozlemeny>

A Pannon 2005 Zrt. által felszámításra kerülő díjak, jutalékok

Kezelési költség	Hitelösszeg 0,5%-a/év
Folyósítási jutalék	0,5% az adott folyósítás összegére vetítve
Módosítási díj	<ul style="list-style-type: none"> ○ a rendelkezésre tartási időszak alatt max. a szerződött hitelösszeg 1,0%-a, és max. 500 ezer forint; ○ a rendelkezésre tartási időszakot követően max. a fennálló tőketartozás 1,0%-a és max. 500 ezer forint.
Rendelkezésre tartási jutalék	0,4%/év
Hitelbírálati díj	Hitelösszeg 0,5%-a.
Előtörlesztési díj	Hitelösszeg legfeljebb 2%-a.
Késedelmi kamat	a késedelmes összeg után felszámítható maximális kamat= $\text{ügyleti kamat} + ((\text{JAK} + 8\%) * 2)^2$

² A Pannon 2005 Zrt. által (az ügyleti kamaton túl) felszámított késedelmi kamat és behajtási díj összege nem lehet magasabb, mint a Ptk. 6:155§ alapján meghatározott mérték (azaz a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értéke) kétszerese. A Pannon 2005 Zrt. ezen kívül semmilyen egyéb, az ügyfél késedelmes teljesítésével kapcsolatos díjat, jutalékot, egyéb költséget nem számíthat fel. A hatósági díjak átháríthatóak az ügyfélre.

Továbbhárított költségek

Értékbecslői díj	A mindenkori értékbecslői díjszabás szerint.
------------------	--

Közjegyzői díj	A mindenkori közjegyzői díjszabás szerint.
Értékbecslések felülvizsgálatának díja	A Pannon 2005 Zrt. monitoring tevékenysége keretében jogosult éves gyakorisággal értékbecslőt igénybe venni a fedezetül felajánlott ingatlanok és/vagy ingóságok felülvizsgálatához, melynek díja az ügyfelet terheli a mindenkori értékbecslői díjszabás szerint.
Biztosítékon fennálló zálogjog/jelzálogjog törlésének díja	A kölcsönszerződéshez kapcsolódó fedezetek vonatkozásában bejegyzett jelzálogjog törlését minden esetben az ügyfél köteles végzeni, melynek díja a mindenkori hatályos hatósági eljárási díjak összegével megegyező.
A követelés érvényesítésével kapcsolatos költségek, díjak	A követelés érvényesítésével – bármely jogi, illetve fizetési meghagyásos, vagy végrehajtási, csőd- és felszámolási eljárás elrendelésével kapcsolatosan – felmerülő díjak és költségek, valamint a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott díjak az ügyfelet terhelik.

2. sz. Melléklet

MFB Krízis Hitel Program
Kondíciós lista

A hitel pénzneme	
HUF	
A hitel kamata, díjak jutalékok	
Kamatozás típusa	fix
Az ügyleti kamat ügyfél által fizetendő, (kamattámogatással csökkentett) mértéke	legfeljebb 2,5%/év
Állami készfizető kezességvállalás ügyfél által fizetendő (támogatással csökkentett) díja	0,1%/év
Késedelmi kamat	a késedelmes összeg után felszámítható maximális kamat=ügyleti kamat+((JAK+8%)*2) ¹

Az NHP Hajrá Terméktájékoztató alapján, a Pannon 2005 Zrt az ügyleti kamaton kívül az alábbi díjakat, költségeket számíthatja fel:

- a KKV szerződéssel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj stb.)
- a program vagy a KKV szerződés feltételeinek nem teljesítéséhez kapcsolódó, a keretszerződésben meghatározott, büntető jellegű kamat, valamint egyéb, kizárólag szerződésszegéshez kapcsolódó díj és költség,
- a futamidő alatt az ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítással (ideértve a fedezetmódosítást, de ide nem értve az előtörlesztést) kapcsolatban felmerülő mindenkori kondíciós lista szerinti díj.

Az itt meghatározott díjakon felül a Pannon 2005 Zrt. semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV szerződéssel összefüggésben. Közvetítói díj vagy jutalék továbbhárítása a termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.

¹A Pannon 2005 Zrt. által (az ügyleti kamaton túl) felszámítható késedelmi kamat és behajtási díj összege nem lehet magasabb, mint a Ptk. 6:155§ alapján meghatározott mérték (azaz a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értéke) kétszerese.

A Pannon 2005 Zrt. által felszámításra kerülő díjak

Módosítási díj	<ul style="list-style-type: none"> ○ a rendelkezésre tartási időszak alatt max. a szerződött teljes hitelösszeg 0,05%-a, de legfeljebb 500 ezer forint; ○ a rendelkezésre tartási időszakot követően, ha még nem került teljes összegben lehívásra a kölcsön, az aktuális szerződött teljes hitelösszeg 0,05%-a, de legfeljebb 500 ezer forint; ○ a rendelkezésre tartási időszakot követően, ha a módosításig teljes összegben lehívásra került a kölcsön, a módosításkor fennálló tőketartozás 0,05%-a, de legfeljebb 500 ezer forint;
----------------	---

Továbbhárított költségek

Értékbecslői díj	A mindenkori értékbecslői díjszabás szerint.
Közjegyzői díj	A mindenkori közjegyzői díjszabás szerint.
Értékbecslések felülvizsgálatának díja	A Pannon 2005 Zrt. monitoring tevékenysége keretében jogosult éves gyakorisággal értékbecslőt igénybe venni a fedezetül felajánlott ingatlanok és/vagy ingóságok felülvizsgálatához, melynek díja az ügyfelet terheli a mindenkori értékbecslői díjszabás szerint.

Biztosítékon fennálló zálogjog/jelzálogjog törlésének díja	A kölcsönszerződéshez kapcsolódó fedezetek vonatkozásában bejegyzett jelzálogjog törlését minden esetben az ügyfél köteles végzeni, melynek díja a mindenkor hatályos hatósági eljárási díjak összegével megegyező.
A követelés érvényesítésével kapcsolatos költségek, díjak	A követelés érvényesítésével – bármely jogi, illetve fizetési meghagyásos, vagy végrehajtási, csőd- és felszámolási eljárás elrendelésével kapcsolatosan – felmerülő díjak és költségek, valamint a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott díjak az ügyfelet terhelik.